

afer europe +



## POURQUOI L'ASSURANCE-VIE EST UN *must have* DANS SA STRATÉGIE FINANCIÈRE ?

M<sup>r</sup> Grégory Homans

Associé-Gérant

Formateur à l'UCLouvain (UDA)

Bozar – 31 mars 2026



# CAS CONCRET

Preneur	Marc V.
Assuré	Marc V.
Bénéficiaires	Les enfants de Marc V.

# QUELS SONT LES PRINCIPAUX ATOUTS D'UNE ASSURANCE-VIE ?

<b>Atout n°1</b>	Maximise rendement d'avoirs financiers
<b>Atout n°2</b>	Opportunités spécifiques $\%$ impôt sur les plus-values
<b>Atout n°3</b>	Planification patrimoniale : souplesse & efficacité

## ATOOUT #1

**Maximise rendement  
en  
Minimisant fiscalité sur l'épargne**

# FISCALITÉ SUR L'ÉPARGNE (ARIZONA) : COMPTE-TITRES VS ASSURANCE-VIE ?

	Marc V. détient son portefeuille en direct	Marc V. détient son portefeuille via assurance
Précompte mobilier	30%	Néant
Taxe sur les comptes-titres	0,15 % → 0,3 %	Néant (conditions)
Tob	1,32% (max 4.000 €) 0,35% (max 1.600 €) 0,12% (max 1.300 €)	Néant
Taxe Reynders	30%	Néant
Impôt sur la plus-value	10%	10% (mais avantages <i>cfr</i> slide 12)
Taxe d'entrée	Néant	2% (Souscription & versement complémentaire)

## ATOUT #2

Opportunités offertes par l'assurance  
·/  
Nouvel impôt sur les plus-values

# IMPÔT SUR LES PLUS-VALUES : CONTEXTE LÉGISLATIF



# IMPÔT SUR LES PLUS-VALUES : PRINCIPALES MODALITÉS ?

Fait générateur	Cession à titre onéreux (+ fictions : rachat assurance, etc.)
Contribuable	Notamment, les particuliers résidents belges
Actifs visés	Actifs financiers, CAV belge & étranger, etc.
Taux d'imposition	10 % (exception régime spécial participation substantielle)
Exonération	Plus-value historique (31.12.2025) – (option : valo antérieure si vente/rachat avant 1 <sup>er</sup> janvier 2031)
Abattement	<ul style="list-style-type: none"><li>• 10.000 € (indexés) / an (par personne)</li><li>• report max 1.000 € / an (si utilisation de moins de 1.000 € seule la différence sera reportée)</li><li>• report sur 5 ans → plafond 15.000 €</li></ul>
Moins-value (de cette catégorie de revenus)	« Captée » annuellement (pas report)

# IMPÔT SUR PLUS-VALUES & ASSURANCE-VIE : FAIT GÉNÉRATEUR ?

Opérations	Impôts sur les plus-values
Arbitrage au sein du CAV (sans rachat)	Néant
Rachat partiel pratiqué sur CAV	✓ (cfr slide 11)
Dénouement du CAV en faveur des bénéficiaires	Néant
Transfert de résidence du preneur (Exit-tax)	✓

# IMPÔT SUR PLUS-VALUES & ASSURANCE-VIE : MODALITÉS SPÉCIFIQUES

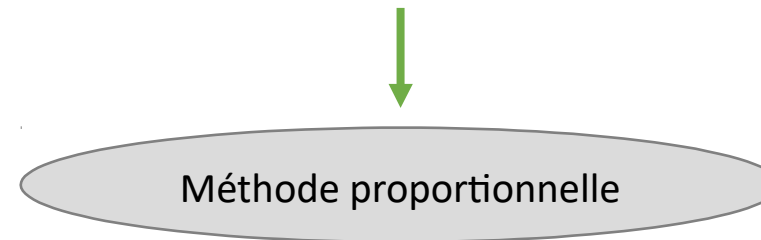
Plus-value	Valeur de rachat au jour sortie des fonds – primes (ou valo au 31.12.2025)
Taux	10%
Exonérations	10.000 € (indexés) / an
PV historique (Plus-value latente au 31.12.2025)	<ul style="list-style-type: none"><li>• Réserve inventaire au 31.12.2025, ou</li><li>• Ensemble des primes versées par le preneur au 31.12.2025 si plus élevé que réserve d'inventaire</li></ul>
Modalité de perception	Déclaration



Taxe entrée 2 % & base imposable ?

# ASSURANCE-VIE & IMPÔT SUR PLUS-VALUE : BASE TAXABLE

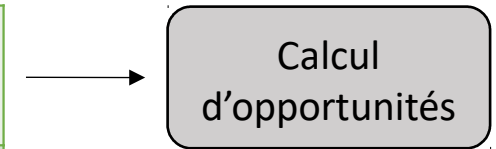
Souscription de la police	80 (primes versées)	
Valeur de rachat de la police lors du rachat	100 (+25%)	
Rachat partiel	20	
Composante plus-value du rachat	5 plus-value	15 capital



- Abattement 10.000 € (indexé) par an (→ 15.000 €)
- Exonération plus-value historique (31.12.2025)

# IMPÔT SUR PLUS-VALUES & ASSURANCE-VIE : ATOUTS DE L'ASSURANCE-VIE

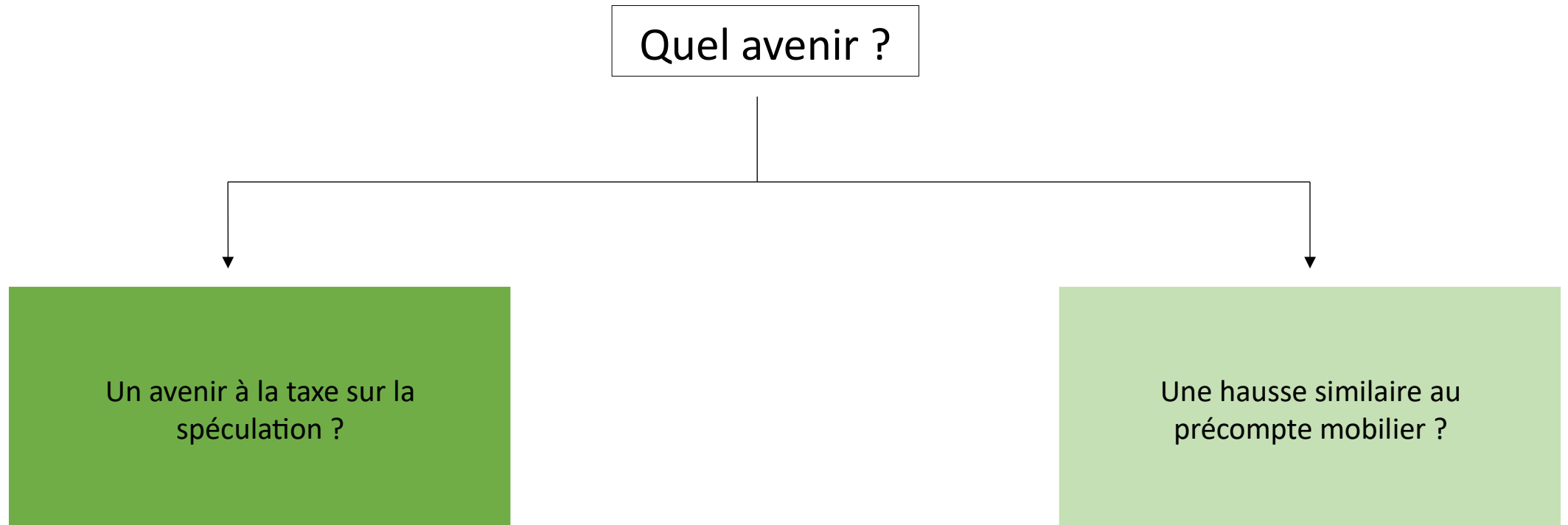
Report d'imposition	Plus-value uniquement taxable en cas de rachat du contrat d'assurance-vie
Globalisation des moins-values	Effet de capitalisation du contrat d'assurance-vie: compensation des profits et des pertes sur plusieurs années
Simplification administrative	Pas de formalité administrative (une seule ligne)









# IMPÔT SUR PLUS-VALUES & ASSURANCE-VIE : ATOUTS DE L'ASSURANCE-VIE

	Assurance-vie	Compte-titres
Report d'imposition	✓ (impôt uniquement lors de la sortie)	X (impôt lors réalisation plus-value ou annuellement si <i>opt-out</i> )
Globalisation moins-value	✓ (calcul plus-value lors rachat)	X (purge annuelle)
Simplification administrative	✓	X
Mobilité internationale (report & purge)	✓	X

# IMPÔT SUR LES PLUS-VALUES : RÉFLEXIONS FINALES ?



# IMPÔT SUR LES PLUS-VALUES : COMPARAISON AVEC LES ÉTATS VOISINS

	30 % ou barème progressif
	25 %
	18 % à 28 % (selon importance PV)
	25 %
	21 % à 27 % (selon importance PV)
	26%

# Merci pour votre attention

## Questions & Réponses



### POURQUOI L'ASSURANCE-VIE EST UN *must have* DANS SA STRATÉGIE FINANCIÈRE ?

M<sup>r</sup> Grégory Homans  
Associé - Gérant  
Formateur à l'UCLouvain (UDA)

[ghomans@dekeyser-associes.com](mailto:ghomans@dekeyser-associes.com)

Tél. : +32 2 533 99 60

Mbile : +32 474 38 35 51



N'hésitez pas à vous abonner à notre *newsletter* dédiée aux actualités fiscales & patrimoniales